

Offentliggörande av information angående kapitaltäckning

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om offentliggörande av kapitaltäckning offentliggör JAK Medlemsbank (516401-9969) periodisk information om kapitaltäckning. Uppgifterna offentliggörs i samband med kvartalsinrapportering och finns tillgängliga på Bankens hemsida <https://www.jak.se>. Beloppen anges i tusental kronor om inget annat uppges.

KAPITALTÄCKNING

Kapitalkrav beräknas i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 ("CRR"), lagen om kapitalbuffertar (FFFS 2014:966), lagen om införande av lagen om kapitalbuffertar (2014:967) och Finansinspektionens föreskrifter och om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12).

Beräkning av kapitalkravet nedan ska bestå av lagstadgat minimikapitalkrav för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. Kapitalbehovet för kapitalbuffertar redogörs också för nedan under kapitalrelationer och kapitalbuffertar.

Det kombinerade buffertkravet för JAK Medlemsbank utgörs av en kapitalkonserveringsbuffert och en kontryckisk kapitalbuffert. Kravet på kapitalkonserveringsbufferten uppgår till 2,5 % av riskvägda tillgångar.

Vid beräkning av kapitalkravet för kreditrisk använder sig JAK Medlemsbank av schablonmetoden. I schablonmetoden för kreditrisk riskviktar JAK Medlemsbank sina tillgångsposter i tio olika exponeringsklasser. I varje exponeringsklass kan det förekomma olika riskvikter. Det totala riskvägda exponeringsbeloppet multipliceras med 8 procent för att få fram minimikapitalet för kreditrisker. Vid beräkning av operativ risk används basmetoden.

Kapitalbas 2020-12-31 2020-09-30 2020-06-30 2020-03-31

Kärnprimärkapital

Grundinsatser	6 678	7 405	7 411	7 421
Låneinsatser	135 710	133 957	132 960	132 025
Frivilliga medlemsinsatser	5 474	5 474	5 474	5 474
Reservfond	22 675	21 897	21 837	21 776
Balanserat resultat	-53 357	-53 357	-53 357	-53 357
Periodens resultat	0	0	0	0
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	117 180	115 376	114 325	113 339

Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar

Immateriella tillgångar	-11 101	-10 909	-11 050	-11 425
Förluster innevarande år	-7 765	-5 642	-5 959	-3 505
Avdrag för icke reviderad vinst	0	0	0	0

Sammalagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital

	-18 866	-16 551	-17 009	-14 930
--	---------	---------	---------	---------

Kärnprimärkapital

Övrigt primärkapital	0	0	0	0
Supplementärkapital	0	0	0	0

Totalt kapital

	98 314	98 825	97 316	98 409
--	--------	--------	--------	--------

Totala riskvägda tillgångar inklusive operativ risk

	432 933	434 904	437 644	460 802
--	---------	---------	---------	---------

Kapitalrelationer och buffertar

Kärnprimärkapital	22,71%	22,72%	22,24%	21,36%
Primärkapital	22,71%	22,72%	22,24%	21,36%
Totalt kapital	22,71%	22,72%	22,24%	21,36%
Buffertkrav	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
varav kontryckisk kapitalbuffert	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	20,21%	20,22%	19,74%	18,86%

Exponeringsbelopp

2020-12-31 2020-09-30 2020-06-30 2020-03-31

Kreditrisk (schablonmetod)

	1 475 519	1 500 235	1 508 003	1 515 196
Nationella regeringar	90 720	124 361	106 884	60 143
Kommuner	82 028	126 277	256 304	251 107
Institut	207 869	209 808	191 501	228 999
Företag	53 391	54 708	56 407	56 385
Hushåll	268 731	281 785	292 258	303 639
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	404 770	397 139	416 277	413 786
Fallerade exponeringar	28 866	30 789	24 866	31 169
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	20 047	20 061	20 076	20 090
Aktier och andelar	5 102	5 102	5 102	8 482
Övriga poster	313 995	250 205	138 328	141 396

Operativ risk

	65 475	65 757	65 757	65 757
--	--------	--------	--------	--------

Off-balance	25 460	36 206	20 045	19 721
-------------	--------	--------	--------	--------

Totalt exponeringsbelopp

	1 566 454	1 602 198	1 593 805	1 600 674
--	-----------	-----------	-----------	-----------

Riskvägt exponeringsbelopp	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Kreditrisk (schablonmetod)	365 581	366 573	370 383	393 582
Nationella regeringar	0	0	0	0
Kommuner	0	0	0	0
Institut	44 635	38 964	35 303	45 800
Företag	48 469	49 908	51 755	51 914
Hushåll	75 874	80 721	83 724	86 919
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	141 045	138 366	145 061	144 185
Fallerade exponeringar	25 967	27 956	22 550	28 372
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	2 005	2 006	2 008	2 009
Aktier och andelar	5 102	5 102	5 102	8 482
Övriga poster	22 484	23 550	24 880	25 901
Operativ risk	65 475	65 757	65 757	65 757
Off-balance	1877	2 574	1 504	1 463
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	432 933	434 904	437 644	460 802
Internt bedömt kapitalbehov	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Kapitalkrav enligt pelare 1	34 635	34 792	35 012	36 866
Kreditrisk och motpartsrisk	29 397	29 531	29 751	31 605
Operativ risk	5 238	5 261	5 261	5 261
Tillkommande kapitalbehov enligt pelare 2	13 544	13 162	13 768	14 107
Marknadsrisk	2 806	1 765	2 796	2 992
Affärsrisk	5 730	5 300	5 050	5 040
Koncentrationsrisk	4 669	5 738	5 578	5 731
Pensionsrisk	339	359	344	344
Buffertar	10 823	10 873	10 941	11 520
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5 % aktuell period)	10 823	10 873	10 941	11 520
Kontracyklisk kapitalbuffert (0 % aktuell period)		0	0	0
Totalt internt bedömt kapitalbehov inklusive buffertar	59 002	58 827	59 721	62 493
Kapitalkrav (Pelare 1)	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Kreditrisk	29 247	29 325	29 631	31 488
Nationella regeringar	0	0	0	0
Kommuner	0	0	0	0
Institut	3 571	3 117	2 824	3 664
Företag	3 878	3 993	4 140	4 153
Hushåll	6 070	6 458	6 698	6 954
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	11 284	11 069	11 606	11 535
Fallerade exponeringar	2 077	2 236	1 804	2 270
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	160	160	161	161
Aktier och andelar	408	408	408	679
Övriga poster	1 799	1 884	1 990	2 072
Operativ risk	5 238	5 261	5 261	5 261
Off-balance	150	206	120	117
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	34 635	34 792	35 012	36 866
Tillkommande Pelare 2-krav	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Marknadsrisk	2 806	1 765	2 796	2 992
Affärsrisk	5 730	5 300	5 050	5 040
Koncentrationsrisk	4 669	5 738	5 578	5 731
Pensionsrisk	339	359	344	344
Totalt kapitalkrav (Pelare 2)	13 544	13 162	13 768	14 107

Kapitalrelationer och buffertar	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Kärnprimärkapitalrelation	22,71%	22,72%	22,24%	21,36%
Primärkapitalrelation	22,71%	22,72%	22,24%	21,36%
Total kapitalrelation	22,71%	22,72%	22,24%	21,36%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5 % aktuell period)	10 823	10 873	10 941	11 520
Kontracyklisk kapitalbuffert (0 % aktuell period)	0	0	0	0
Kombinerat buffertkrav	10 823	10 873	10 941	11 520
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	45 458	45 665	45 953	48 386
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande pelare 2 krav	59 002	58 827	59 721	62 493
Totalt överskottskapital	39 312	39 998	37 595	35 916

Offentliggörande av information angående likviditetstäckning

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:21) 5 kap. 9 § om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag offentliggör JAK Medlemsbank (516401-9969) kvartalsvis periodisk information om sin likviditetssituation. Uppgifterna offentliggörs i samband med kvartalsinrapportering och finns tillgänglig på Bankens hemsida <https://www.jak.se>. Beloppen anges i tusental kronor om inget annat uppges.

LIKVIDITETSTÄCKNING

I likviditetsbufferten ingår kommuncertifikat som bedöms vara likvida. Kommuncertifikaten är i svenska kommuner med lägst betyg AA-. Värdet analyseras regelbundet och har historiskt varit stabilt.

Likviditet	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Likviditetsreserv	284 402	359 268	483 456	438 858
Kassa, centralbanker och tillgodohavande hos kreditinstitut	167 338	187 741	166 590	172 050
Likviditetsbuffert	117 064	171 527	316 866	266 808
<i>varav kommuncertifikat</i>	0	54 999	194 983	164 980
Likviditetsmått				
LCR-kvot	770,39%	924,95%	1565,17%	989,57%
NSFR-kvot	222,38%	163,85%	184,23%	175,30%
Finansiering				
Eget kapital	109 415	109 734	108 366	109 834
Inlåning från allmänheten	1 367 678	1 387 289	1 395 415	1 400 171
<i>varav fri inlåning</i>	1 018 056	1 023 956	1 024 250	1 016 679
Övriga skulder	9 527	14 121	15 271	16 616
Balansomslutning	1 486 620	1 511 144	1 519 052	1 526 621
Nyckeltal	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Bruttosoliditet	6,64%	6,56%	6,44%	6,48%
Likviditetsreserv / Balansomslutning	19,13%	23,77%	31,83%	28,75%
Likviditetsreserv / Fri inlåning	27,94%	35,09%	47,20%	43,17%
Utlåning till allmänheten	725 214	732 768	758 144	773 259
Utlåning till allmänheten / Inlåning från allmänheten	53,03%	52,82%	54,33%	55,23%